

**Karta przedmiotu**

Nazwa i kod przedmiotu	Tworzenie produktu ubezpieczeniowego, PG_00148173						
Kierunek studiów	Ubezpieczenia - studia interdyscyplinarne (O)						
Data rozpoczęcia studiów	październik 2024 r.	Rok akademicki realizacji przedmiotu			2025/2026		
Poziom kształcenia	II stopnia	Grupa zajęć			Grupa zajęć obowiązkowych z zakresu kierunku studiów Grupa zajęć powiązanych z prowadzonymi badaniami naukowymi w dziedzinie nauki związanej z kierunkiem - profil ogólnoakademicki		
Forma studiów	niestacjonarne	Sposób realizacji			na uczelni		
Rok studiów	2	Język wykładowy			polski		
Semestr studiów	3	Liczba punktów ECTS			0.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki	Forma zaliczenia			zaliczenie		
Jednostka prowadząca	Rektor -> Wydział Zarządzania -> Katedra Statystyki						
Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców)	Odpowiedzialny za przedmiot	dr hab. Ewa Wycinka					
	Prowadzący zajęcia z przedmiotu						
Formy zajęć	Forma zajęć	Wykład	Ćwiczenia	Laboratorium	Projekt	Seminarium	RAZEM
	Liczba godzin zajęć	0.0	10.0	0.0	0.0	0.0	10
	W tym liczba godzin zajęć na odległość: 0.0						
Aktywność studenta i liczba godzin pracy	Aktywność studenta	Udział w zajęciach dydaktycznych, objętych planem studiów	Udział w konsultacjach	Praca własna studenta	RAZEM		
	Liczba godzin pracy studenta	10	5.0	20.0	35		
Cel przedmiotu	<p>Student uzyskuje wiedzę o produktach ubezpieczeniowych i różnicach między nimi (w ubezpieczeniach na życie oraz pozostałych ubezpieczeniach osobowych i ubezpieczeniach majątkowych).</p> <p>Poznaje proces i zasady konstrukcji produktów ubezpieczeniowych dla klientów indywidualnych, grupowych i korporacyjnych i innych (pozostałych organizacji).</p> <p>Poznaje zasady tworzenia produktów ubezpieczeniowych (budowania planów technicznych, kalkulacji składek, tworzenia testów opłacalności (profit testów)) oraz zasad zarządzania (korzystając z podstawowych charakterystyk i wskaźników ubezpieczeniowych).</p>						

Efekty uczenia się przedmiotu	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[UBEZMU2_U01] Posiada pogłębione umiejętności obserwacji i interpretacji zjawisk związanych z ekonomicznymi i prawnymi aspektami ubezpieczeń, w tym również z wykorzystaniem zaawansowanych technik informacyjno-komunikacyjnych oraz potrafi integrować wiedzę z różnych dyscyplin naukowych.	Student ma umiejętność tworzenia i konstrukcji produktów ubezpieczeniowych. Potrafi omówić i przygotować plan techniczny, zbadać rentowność (profit test) w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych.	[SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SU2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_W08] Zna metody i narzędzia, w tym techniki pozyskiwania danych i informacji, właściwe dla kierunku ubezpieczenia oraz dziedzin z nim powiązanych.	Student ma wiedzę na temat zasad tworzenia produktów ubezpieczeniowych, zna etapy tworzenia produktów	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport
	[UBEZMU2_K01] Ma krytyczną świadomość poziomu swojej wiedzy i umiejętności, uznaje znaczenie wiedzy w rozwiązywaniu problemów poznawczych i praktycznych w obszarze ubezpieczeń oraz zasięgania opinii ekspertów w przypadkach trudności z samodzielnym rozwiązaniem problemu	Student ma krytyczną świadomość swojej wiedzy oraz rozumie potrzebę ciągłego poszerzania i pogłębiania zdobytej wiedzy, stara się posiadaną już wiedzę i umiejętności konsekwentnie uzupełniać i doskonalić	[SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport
	[UBEZMU2_W05] Zna i rozumie dylematy współczesnych ubezpieczeń na gruncie naukowym i praktycznym.	Potrafi omówić międzynarodowy rynek ubezpieczeń i relacje pomiędzy uczestnikami rynku	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja
	[UBEZMU2_K03] Myśli kreatywnie, potrafi wyjść poza utarte schematy, potrafi myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy, potrafi elastycznie dostosować się do wymogów otoczenia.	Potrafi kreatywnie podchodzić do postawionych problemów w zakresie konstrukcji produktu ubezpieczeniowego	[SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SK4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_W02] Ma zaawansowaną i uporządkowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o: systemie ubezpieczeniowym i finansowym o charakterze rynkowym i publicznym. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami w skali krajowej i międzynarodowej.	Potrafi wymienić organizacje i podmioty rynku ubezpieczeniowego i omówić ich rolę i znaczenie	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja
	[UBEZMU2_U03] Posiada rozwinięte umiejętności rozumienia i analizowania zjawisk społeczno-ekonomicznych m.in. przez formułowanie i testowanie hipotez związanych z problemami badawczymi w obszarze ubezpieczeń.	Potrafi szacować składki ubezpieczeniowe dla jednorodnych produktów ubezpieczeniowych.	[SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny
	[UBEZMU2_W01] Ma rozszerzoną wiedzę o ubezpieczeniach i ich miejscu w systemie nauk w zakresie ekonomii i finansów oraz nauk prawnych i relacjach do innych nauk.	Student rozumie pojęcie produktu ubezpieczeniowego i jego złożoność.	[SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport
	[UBEZMU2_W07] Ma uporządkowaną wiedzę na temat zasad i norm panujących w procedurach związanych ze stosowaniem prawa ubezpieczeniowego oraz rozumie konieczność etycznego zachowania w sprawach związanych z ubezpieczeniami i prawem ubezpieczeniowym.	Student zna wymogi prawne tworzenia produktów ubezpieczeniowych i potrafi je omówić.	[SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport

<p>Treści przedmiotu</p>	<p>Istota i cechy produktów ubezpieczeniowych. Strategia zakładu ubezpieczeń a polityka produktowa, uwarunkowania formalno prawne, podstawy tworzenia, oferowania i dystrybucji produktów ubezpieczeniowych, procesy zarządzania i organizacji polityką produktową zakładów ubezpieczeń</p> <p>Etapy i techniki tworzenia produktów ubezpieczeniowych (etap planowania i projektowania, etap tworzenia produktów, etap szkoleń sieci dystrybucji i przygotowania sprzedaży, etap dystrybucji i sprzedaży, etap zarządzania produktami, etap kontroli i rozwoju produktów)</p> <p>Finansowe i aktuarialne podstawy tworzenia założeń oraz konstrukcji produktów ubezpieczeniowych (podstawowe zasady, modele matematyczne, testy rentowności, produkty ubezpieczeniowe a wymogi kapitałowe, ocena ryzyka, kalkulacja taryf i składek ubezpieczeniowych, budowa planu technicznego, tworzenie funkcji komutacyjnych na rzeczywistych tablicach trwania życia, zastosowanie programu kalkulacyjnego MS Excel)</p> <p>Tworzenie dokumentacji produktu od strony formalno-prawnej.</p> <p>Przykłady projektowania i tworzenia produktów dla wybranych ubezpieczeń na życie oraz pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych</p>								
<p>Wymagania wstępne i dodatkowe</p>	<p>Podstawy teorii ryzyka i ubezpieczeń, Statystyka z demografią, Elementy matematyki finansowej. Rozumienie podstawowych pojęć z zakresu ubezpieczeń, rachunku prawdopodobieństwa, demografii oraz wartości pieniądza w czasie.</p>								
<p>Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Sposób oceniania (składowe)</th> <th>Próg zaliczeniowy</th> <th>Składowa oceny końcowej</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>projekt</td> <td>51.0%</td> <td>100.0%</td> </tr> </tbody> </table>	Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej	projekt	51.0%	100.0%		
Sposób oceniania (składowe)	Próg zaliczeniowy	Składowa oceny końcowej							
projekt	51.0%	100.0%							
<p>Zalecana lista lektur</p>	<p>Podstawowa lista lektur</p>	<p>Pisarewicz P., Gierusz A., Rólczyńska-Kowalczyk P., Pobłocka A., Produkty ubezpieczeniowe, Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk, 2020</p> <p>Bednarczyk T. H., Jackowska B., Wycinka E., Ekonomiczne i demograficzne uwarunkowania funkcjonowania i rozwoju ubezpieczeń, Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk 2019</p> <p>Ewa Wycinka, Mirosław Szreder (red.), Zastosowania metod ilościowych w ubezpieczeniach, Wydawnictwo Uniwersytetu Gdańskiego, Gdańsk 2019</p> <p>Ubezpieczenia, Iwanicz-Drozdowska M., Ubezpieczenia, PWE, 2017 Podstawy ubezpieczeń, tom II produkty, red. Monkiewicz J., Poltext, Warszawa 2000 / 2001</p> <p>Ostasiewicz S., Elementy aktuariatu, Wyd. Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu 2003;</p>							
	<p>Uzupełniająca lista lektur</p>	<p>Pobłocka A., 2016, Ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczenia na życie związane z systemem zabezpieczenia społecznego [w:] Długoterminowe oszczędzanie. Podstawy, strategie i wyzwania, pod. red. Rutecka-Góra J.</p> <p>Wybrane zagadnienia i charakterystyka produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych (unit-linked life insurance), Pisarewicz P., Prace Naukowe Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu. - 2008, nr 1197, s. 352-358</p> <p>Pobłocka A., 2017, Tworzenie rezerwy IBNR metodami deterministycznymi na potrzeby wypłacalności w zakładach ubezpieczeń majątkowych, Zarządzanie i Finanse = Journal of Management and Finance, R. 15, nr 3, s. 101-119.</p> <p>Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w kontekście wymogów regulacyjnych oraz aktualnej praktyki rynkowej, Pisarewicz P., Problemy współczesnego zarządzania / pod red. Bielińskiego J. i Wycinki E., Sopot : Wydział Zarządzania Uniwersytetu Gdańskiego, [2014]</p> <p>Unit-linked life insurance in view of the new act on insurance and reinsurance activities, Pisarewicz P., Kowalczyk-Rólczyńska P., Wiadomości Ubezpieczeniowe, 2015, R. 68, nr 4, s. 39-51</p> <p>Pobłocka A., Proposals for additional forms of saving for retirement in Poland, Economic and Environmental Studies. - 2017, Vol. 17, no. 1</p> <p>Ubezpieczenia na życie. Teoria i praktyka, E. Stroński, Poltext, 2003</p> <p>Wierzbicka E. (red., ) Ubezpieczenia osobowe, Wolters Kluwer, 2008</p> <p>Wierzbicka E. (red.), Ubezpieczenia non-life, CEDEWU, 2010</p> <p>Ubezpieczenia, Ronka-Chmielowiec W., C.H. Beck , 2016</p>							

	Adresy eZasobów	
Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania		
Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu	Nie dotyczy	

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.